

**ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA  
SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
PADA SUMATERA VILLAGE RESORT HOTEL  
M E D A N**



Oleh :

**Afriani Hartono**  
**00 830 0275**



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MEDAN AREA**  
**MEDAN**  
**2004**

**Judul Skripsi** : **ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA  
SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
PADA SUMATERA VILLAGE RESORT HOTEL  
M E D A N**

**Nama Mahasiswa** : **AFRIAN HARTONO**

**Nomor Stambuk** : **00 830 0275**

**Jurusan** : **Akuntansi**



**Disetujui oleh :**  
**Dosen Pembimbing**

**Pembimbing I**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Zainal Abidin'.

**Drs. Zainal Abidin**

**Pembimbing II**

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Linda Lores, SE'.

**Linda Lores, SE**

**Mengetahui oleh :**

**Ketua Jurusan**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Retnawati Siregar'.

**Dra. Hj. Retnawati Siregar**

**Dekan**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Syahriandy'.

**H. Syahriandy, SE, Msi**

# RINGKASAN

**AFRIAN HARTONO, ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN PADA SUMATERA VILLAGE RESORT HOTEL MEDAN (DIBAWAH BIMBINGAN DRS.ZAINAL ABIDIN, SEBAGAI PEMBIMBING I DAN LINDA LORES, SE, SELAKU PEMBIMBING II).**

Setiap perusahaan perlu mengetahui perkembangan kegiatan usahanya dari waktu ke waktu, agar dapat diketahui apakah perusahaan mengalami kemajuan atau kemunduran serta untuk mengetahui keadaan keuangan pada waktu tertentu.

Perkembangan kegiatan usaha ini dapat dilihat melalui laporan pertanggungjawaban pimpinan dalam bentuk laporan keuangan. Laporan keuangan dalam hal ini terdiri dari neraca, perhitungan laba - rugi, daftar laba ditahan dan laporan perubahan posisi keuangan serta penjelasan yang menyertai setiap laporan.

Penyajian laporan keuangan yang dimaksud dalam hal ini dapat digunakan untuk menilai dan mengevaluasi hasil yang telah dicapai perusahaan untuk digunakan sebagai petunjuk tentang apa yang ingin dicapai pada masa mendatang. Laporan perubahan posisi keuangan yang berisi gambaran perubahan aktiva dan pasiva pada saat tertentu dapat tergambar ikhtisar sumber dan penggunaan kas, oleh sebab itu laporan perubahan posisi keuangan disebut sebagai laporan arus kas.

Sebagaimana diketahui bahwa laporan arus kas dapat merupakan alat analisa keuangan yang sangat penting bagi pimpinan. Dengan analisa tersebut dapat diketahui berapa besarnya dana yang dibutuhkan agar perusahaan mampu membiayai operasinya

sehari – hari yang efisien dan memungkinkan perusahaan tidak mengalami kesulitan keuangan.

Jika kas yang tersedia terlalu kecil akan berakibat bahwa operasi perusahaan akan terganggu sehingga menimbulkan kerugian, tapi sebaliknya pula jika kas yang tersedia terlalu besar akan berakibat adanya kas yang mengganggu, dimana ini menunjukkan adanya pemborosan yang akan mendatangkan kerugian. Dengan pertimbangan diatas maka kas yang tersedia di perusahaan haruslah sesuai dengan kebutuhan operasional perusahaan.

Alasan penulis memilih Sumatera Village Resort Hotel Medan sebagai objek penelitian, karena perusahaan ini dianggap sudah cukup memadai dari kapasitas dan telah termanajemen secara baik, oleh karena itu pimpinan perusahaan harus membenarkan laporan pertanggungjawaban manajemen kepada pemilik.

Adapun metode penelitian dilakukan dengan penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan. Teknik pengumpulan dilakukan dengan pengamatan, wawancara, dan daftar pertanyaan. Metode analisis yang dipakai adalah metode deskriptif dan metode deduktif.

Adapun penelitian ini yaitu :

1. Sumatera village resort hotel adalah perusahaan milik perseorangan (persero), yang merupakan perusahaan cabang dari Sukma International Hotel Group. Hotel ini dikelola oleh Travel Agency Sukma dibawah naungan Depparpostel yang bergerak dalam bidang jasa perhotelan dan restaurant.

2. Struktur organisasi disusun dengan tingkat manajemen yang memungkinkan menjamin arus komunikasi vertikal yang pendek dan efisien sehingga pengambilan keputusan dapat dilakukan dengan cepat.
3. Laporan keuangan perusahaan sebagai alat pertanggung jawaban manajemen atas pengelolaan sumber daya perusahaan selama satu periode telah disusun secara baik. Laporan sumber dan penggunaan dana Sumatera Village Resort Hotel Medan terdiri atas neraca, laporan rugi laba, laporan arus kas serta beberapa pendukung yang menerangkan setiap perkiraan dalam laporan keuangan.
4. Penyusunan laporan rugi laba telah baik dan dapat dikatakan telah mengacu pada kaidah standar akuntansi yang diterima secara umum. Penyusunan pos-pos dalam neraca telah sesuai dengan kaidah yang diisyaratkan oleh standar akuntansi keuangan, dimana aktiva disusun berdasarkan likuiditasnya, hutang disusun berdasarkan likuiditasnya, hutang disusun berdasarkan jatuh temponya, begitu juga dengan modal perusahaan.

Dan saran penulis sehubungan dengan penulisan ini adalah sebagai berikut :

1. Laporan sumber dan penggunaan dana secara lengkap memadai telah disusun, hal ini perlu diperbaiki dan jika mampu ditingkatkan demi peningkatan mutu dari laporan-laporan sumber dan penggunaan dana perusahaan.
2. Laporan arus dana sebagai salah satu unsur laporan sumber dan penggunaan dana telah disusun secara sistematis, namun pedoman penyusunan belum mengacu pada standar akuntansi keuangan (PSAK No.2), dimana penyusunannya belum dibagi berdasarkan aktivitas operasi, investasi dan pendanaan, hal ini memerlukan penyesuaian dari pihak perusahaan.

3. Penyusunan pos-pos yang terdapat dalam laporan rugi laba dinilai belum sesuai, ketidaksesuaian lebih disebabkan karena kesalahan penempatan perkiraan. Penyusunan atau penempatan pos-pos yang terdapat dalam laporan sumber dan penggunaan dana hendaknya disusun berdasarkan aktivitasnya.
4. Penyajian laporan sumber dan penggunaan dana sebaiknya dilakukan sedini mungkin, sehingga para pengguna laporan tersebut dapat melakukan tindakan-tindakan dan mengambil keputusan-keputusan berdasarkan laporan tersebut.



# KATA PENGANTAR

Sesuai dengan ketentuan yang ada pada setiap perguruan tinggi, termasuk Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area, bagi mahasiswa yang akan mendapatkan gelar kesarjanaan diwajibkan menulis suatu karya ilmiah.

Untuk memenuhi ketentuan tersebut penulis menyusun tulisan ini yang diberi judul “Analisis Sumber Dan Penggunaan Dana Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Pada Sumatera Village Resort Hotel Medan”. Penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya walaupun Penulis telah berusaha menyusunya dengan sebaik-baiknya.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas karunia, rahmad dan hidayahnya, akhirnya Penulis berhasil dalam menyelesaikan tulisan ini, tercapainya ini semua tidak terlepas dari dorongan dan bantuan dari berbagai pihak.

Pada kesempatan ini Penulis dengan hati yang tulus menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak H.Syahniandy,SE,Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Ibu Dra.Hj.Retnawati Siregar ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area sekaligus Ketua dalam Majelis Penguji.
3. Bapak Drs. Zainal Abidin selaku Pembimbing I dalam Majelis Penguji.
4. Ibu Linda Lorez, SE selaku Pembimbing II dalam Majelis Penguji.
5. Ibu Dra.Yumira,Ak selaku Sekretaris Majelis Penguji.
6. Bapak Hery Syahrinal,SE,Msi selaku PD I Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

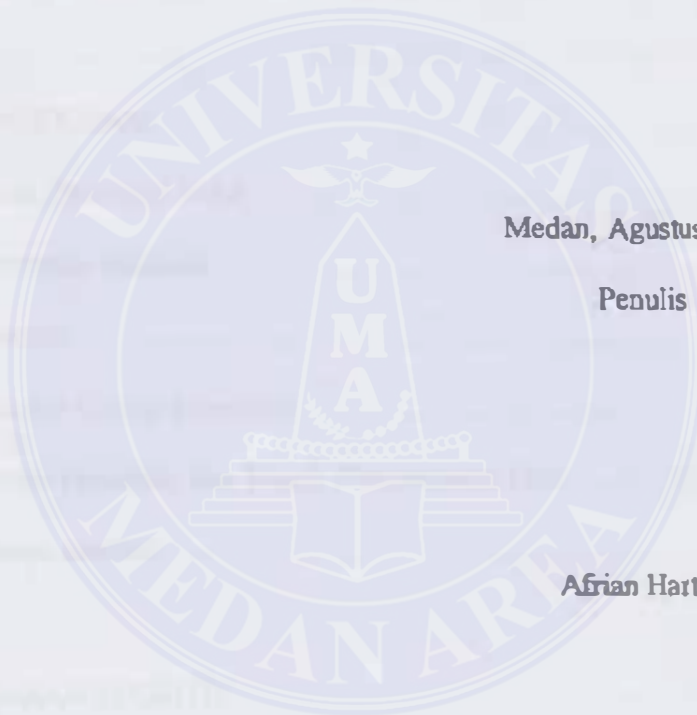
7. Para staff dan pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area
8. Pimpinan, staf dan karyawan/karyawati Sumatera Village Resort Hotel Medan
9. Sahabat-sahabat mahasiswa UMA angkatan 2000.
10. Ibunda tercinta Hj.Hatik,MN , Ayahanda Ir.H.Ngadino, Terima kasih untuk doa, pengertian, kasih sayang dan dukungan yang tidak pernah berhenti.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini kelak bermanfaat bagi penulis, Sumatera Village Resort Hotel Medan dan siapa saja yang membacanya,

Medan, Agustus 2004

Penulis

Afriani Hartono





# DAFTAR ISI

Halaman

RINGKASAN .....	
KATA PENGANTAR .....	
DAFTAR ISI .....	
DAFTAR GAMBAR .....	
DAFTAR TABEL .....	
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Alasan Pemilihan Judul .....	1
B. Perumusan Masalah .....	2
C. Hipotesis .....	3
D. Luas dan Tujuan Penelitian .....	3
E. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data .....	4
F. Metode Analisis .....	5
<b>BAB II : LANDASAN TEORITIS</b> .....	<b>6</b>
A. Pengertian dan Jenis-Jenis Penggunaan Dana .....	6
B. Sumber dan Penggunaan Kas .....	10
C. Laporan Sumber dan Penggunaan Kas .....	14
D. Analisis Laporan Arus Kas .....	16

<b>BAB. III</b>	<b>: SUMATERA VILLAGE RESORT HOTEL MEDAN MEDAN</b>	<b>29</b>
A.	Gambaran Umum Perusahaan .....	29
B.	Laporan Keuangan Perusahaan .....	35
C.	Sumber dan Penggunaan Kas .....	43
D.	Analisis Laporan Arus Kas .....	48

<b>BAB. IV</b>	<b>: ANALISIS DAN EVALUASI</b>	<b>50</b>
----------------	--------------------------------	-----------

<b>BAB. V</b>	<b>: KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>57</b>
A.	Kesimpulan .....	57
B.	Saran .....	59

**DAFTAR PUSTAKA**



# DAFTAR TABEL

	<u>Halaman</u>
<b>TABEL</b>	
1. Daftar Rugi Laba .....	20
2. Daftar Laba Ditahan .....	21
3. Perbandingan Neraca Dua Periode Akhir Tahun .....	21
4. Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Dalam Arti Kas .....	22
5. Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Dalam Arti Modal Kerja .....	25
<b>SUMATERA VILLAGE RESORT MEDAN</b>	
1. Perhitungan Laba Rugi 31 Desember 2002 .....	35
2. Neraca 31 Desember 2002 .....	36
3. Perhitungan Laba Rugi 31 Desember 2003 .....	38
4. Neraca 31 Desember 2003 .....	39
5. Laporan Sumber dan Penggunaan Kas 31 Desember 2002 .....	41
6. Laporan Sumber dan Penggunaan Kas 31 Desember 2003 .....	42
7. Laba Rugi Komperatif 31 Desember 2002 dan 2003 .....	52
8. Neraca Komperatif 31 Desember 2002 dan 2003 .....	53
9. Laporan Sumber Dana dan Penggunaan Dana Komperatif 31 Desember 2002 dan 2003 .....	55

# DAFTAR GAMBAR

Halaman

## GAMBAR

1. Struktur Organisasi Sumatera Village Resort Hotel Medan .....



## B A B I

### PENDAHULUAN

#### A. Alasan Pemilihan Judul

Setiap perusahaan perlu mengetahui perkembangan kegiatan usahanya dari waktu ke waktu, agar dapat diketahui apakah perusahaan mengalami kemajuan atau kemunduran serta untuk mengetahui keadaan keuangan pada waktu tertentu.

Perkembangan kegiatan usaha ini dapat dilihat melalui laporan pertanggungjawaban pimpinan dalam bentuk laporan keuangan. Laporan keuangan dalam hal ini terdiri dari neraca, perhitungan laba – rugi, daftar laba ditahan dan laporan perubahan posisi keuangan serta penjelasan yang menyertai setiap laporan.

Penyajian laporan keuangan yang dimaksud dalam hal ini dapat digunakan untuk menilai dan mengevaluasi hasil yang telah dicapai perusahaan untuk digunakan sebagai petunjuk tentang apa yang ingin dicapai pada masa mendatang. Laporan perubahan posisi keuangan yang berisi gambaran perubahan aktiva dan pasiva pada saat tertentu dapat tergambar ikhtisar sumber dan penggunaan kas, oleh sebab itu laporan perubahan posisi keuangan disebut sebagai laporan arus kas.

Sebagaimana diketahui bahwa laporan arus kas dapat merupakan alat analisa keuangan yang sangat penting bagi pimpinan. Dengan analisa tersebut dapat diketahui berapa besarnya dana yang dibutuhkan agar perusahaan mampu membiayai operasinya sehari – hari yang efisien dan memungkinkan perusahaan tidak mengalami kesulitan keuangan.

Jika kas yang tersedia terlalu kecil akan berakibat bahwa operasi perusahaan akan terganggu sehingga menimbulkan kerugian, tapi sebaliknya pula jika kas yang tersedia terlalu besar akan berakibat adanya kas yang menganggur, dimana ini menunjukkan adanya pemborosan yang akan mendatangkan kerugian. Dengan pertimbangan diatas maka kas yang tersedia di perusahaan haruslah sesuai dengan kebutuhan operasional perusahaan.

Alasan penulis memilih Sumatera Village Resort Hotel Medan sebagai objek penelitian, karena perusahaan ini dianggap sudah cukup memadai dari kapasitas dan telah termanajemen secara baik, oleh karena itu pimpinan perusahaan harus memberikan laporan pertanggungjawaban manajemen kepada pemilik.

Berdasarkan uraian tersebut diatas dan melihat betapa pentingnya pengelolaan kas guna pembuatan keputusan, penulis merasa tertarik untuk mengadakan penelitian tentang analisis terhadap kas dan menuangkannya dalam suatu tulisan ilmiah dalam bentuk skripsi dengan memilih judul:

“ANALISIS SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN PADA SUMATERA VILLAGE RESORT HOTEL MEDAN”.

## B. Perumusan Masalah

Berdasarkan penelitian pendahuluan yang dilakukan pada Sumatera Village Resort Hotel Medan, penulis menemukan masalah yang dapat dirumuskan sebagai berikut :



## DAFTAR PUSTAKA

Alex S. Noesrino, **Pembelajaran Perusahaan**, Penerbit Ghalia Indonesia, Jakarta, 1999.

Bambang Riyanto, **Dasar-Dasar Pembelajaran Perusahaan**, Edisi II, Penerbit BPEF Universitas Gajah Mada, Yogyakarta, 1995.

Djarwanto Ps, **Pokok-Pokok Analisa Laporan Keuangan**, Edisi I, Penerbit BPEF Universitas Gajah Mada, Yogyakarta, 1994.

Drs.Harnanto, M.Soc, Sc, Akt, **Akuntansi Buku I**, Penerbit BPFE-UGM, Yogyakarta, Mei 2002.

Drs.S.Munawir, **Analisa Laporan Keuangan**, Cetakan Ketigabelas, Penerbit Liberty, Yogyakarta, 2002.

Erich A.Herfert, **Technical Analysis of Finance**, Teknik Analisa Keuangan, Edisi VI, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1997.

Farid Jahidin, **Analisa Laporan Keuangan**, Penerbit Ghalia Indonesia, Jakarta, 1993.

M.Manullang, **Pokok-Pokok Pembelajaran Perusahaan**, Penerbit Liberty, Yogyakarta, 1995.

Prof.Dr.Ridwan S,Drs,Msba, Dra.Inge Barlian, Ak, Msc, **Manajemen Keuangan**, Edisi Keempat, Penerbit PT.Prenhallindo, Jakarta, 2002.

Ralp. Dale Kennedy, Steward Yearwood Mc. Mullen, **Financial Statement, From Analysis and Interpretation 6<sup>th</sup>**, Edisi Richard D.Irwin Inc.Homewood, Illinois, 1975.

R. Soemita Adikoesoemah, **Akunting Lanjutan**, Penerbit FE Bandung, Bandung, 1998.

Ikatan Akuntan Indonesia, **Standar Akuntansi Keuangan**, Penerbit PT.Salemba Empat, Jakarta, 2000.

Winarno Surakmad, **Pengantar Penelitian Ilmiah**, Edisi VIII, Penerbit Tarsito, Bandung, 1995.